

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета на диссертацию Гурской Марины Михайловны на тему: «Развитие двойной бухгалтерии в XIII-XV вв.», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика)

Актуальность темы исследования

В современном мире происходят кардинальные изменения в сфере получения, обмена и обработки информации. Расширение возможностей глобальной информатизации экономического пространства диалектически взаимосвязано с необходимостью адекватных изменений в теории и практике бухгалтерского учета, являющегося важнейшим элементом информационно-аналитического сопровождения управления деятельностью экономических субъектов. Исследования по истории бухгалтерского учета направлены на выявление экономических, культурных и политических факторов, являющихся детерминантами развития методологии и методики бухгалтерского учета.

Целью историков бухгалтерского учета является не простая фиксация новых, дополнительных фактов - что, где и когда произошло, а поиск закономерностей и причин изменений в методах учетной науки, установление взаимосвязей этих изменений с различными факторами. Традиционным видением развития бухгалтерского учета является представление данного процесса как эволюционного совершенствования его методов, направленного на повышение экономической эффективности бизнеса. Однако этот подход слишком утилитарен. Реальность гораздо сложнее, и путь к совершенству лежит через множество проб и ошибок.

Не отвергая приоритета экономических факторов в развитии методов бухгалтерского учета, современные ученые пытаются избежать ограниченности взглядов традиционалистов, включая в орбиту исследований изучение и других сторон жизни общества и бизнеса – политической, культурной, социальной. Наши современники, осуществляющие исследования в области истории бухгалтерского учета, находятся в поисках способов синергии, в том числе выступают за формирование междисциплинарного подхода в исследованиях. Представленная к защите диссертация М.М. Гурской является результатом исследований именно в данном направлении. Автором представлен оригинальный взгляд на факторы,

определенные развитие учетной методологии в XIII-XV веках, с привлечением материалов многих наук: истории экономики, логики, математики, философии и др.

Несмотря на наличие довольно значительного количества научных трудов в области истории бухгалтерского учета, в настоящее время все еще остается не полностью выясненным генезис метода двойной записи как основного элемента современной методологии бухгалтерского учета. В данных условиях особенно актуальны исследования по истории бухгалтерского учета, проясняющие самые ранние этапы использования данного метода в практике торговых и банковских компаний XIII-XV вв. Из вышесказанного следует вывод о том, что тема докторской диссертации Гурской М.М. является весьма актуальной.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Генезис метода двойной записи исследовался многими зарубежными учеными. Споры о том, где (в каком конкретно итальянском городе), когда (не в Римской ли, например, империи) и почему возник метод двойной записи, а также какие конкретно признаки свидетельствуют, что применялся именно этот метод, ведутся исследователями на протяжении нескольких веков. Значительный вклад в анализ истоков возникновения двойной записи в XIII-XV вв. представляют собой труды ученых – представителей научной школы Кубанского государственного университета, работающей под руководством д.э.н., профессора М.И. Кутера. Соискатель Гурская М.М. проводит исследования в рамках деятельности этой научной школы. В данном случае мы наблюдаем накопительный эффект многолетних тщательных архивных исследований, шаг за шагом формирующих картину средневековой учетной практики, которая послужила основой для рукописи Луки Пачоли, описавшего метод двойной записи в 1494г.

Исследование Гурской М.М. отличает системный, комплексный подход. В процессе проведения научного исследования докторанткой был осуществлен глубокий анализ трудов российских и зарубежных ученых, направленных на изучение архивных материалов, касающихся истории возникновения и распространения метода двойной записи в средневековых городах Италии. Четыре главы докторской диссертации, изложенные на стр. 16-337, представляют собой последовательное и логичное изложение результатов исследования,

направленного на достижение поставленной в работе цели и решение вытекающих из нее задач (с. 7-8). В заключении (с. 337-356) представлены выводы по проведенному диссертационному исследованию. Список литературы (с. 357-399) содержит 471 источник, 310 из них на иностранных языках. Ценным дополнением к основной части диссертации являются приложения (с. 400-420).

В первой главе исследования представлена полная картина достижений исторической науки в отношении зарождения современной методологии бухгалтерского учета. Автором проанализированы как труды в этой области зарубежных ученых Ф. Беста, Р. де Рувера, Р. Маттессича, А. Литтлтона, Дж. Галасси и многих других, так и российские публикации XIX-XX веков (от О. Бауэра до Я.В. Соколова). Представлена оценка состояния архивных материалов средневековых компаний в библиотеках и хранилищах Западной Европы (архивы в Тоскане, Флоренции, Пизе, Барселоне и др.). Изучены и систематизированы точки зрения современных исследователей творчества Луки Пачоли А. Сангстера, М. Сарджакомо, Я. Лемаршанна и др. На основе обобщения результатов множества исследований, М.М. Гурской сформирована авторская позиция в отношении поэтапности формирования метода двойной записи как полноценного учетного инструментария и выделения характерных признаков, позволяющих классифицировать различные вариации этого метода.

Вторая глава диссертации посвящена анализу факторов, послуживших драйверами усложнения учетной практики в средневековых торговых компаниях и банковских домах Западной Европы в XIII веке: развитие мореплавания, международной торговли, образования новых форм организации бизнеса в виде товариществ и партнерств на разных условиях. Все эти причины были в наличии и в других странах, и в другие эпохи. Но в указанное время эти факторы совпали с расцветом математической науки, началом использования арабских цифр и сильнейшей предпринимательской активностью городов-государств Италии. В результате появились сначала отдельные учетные техники, а затем различные их комбинации, приведшие к созданию удивительной по простоте и логичности системы двойной записи, позволяющей осуществлять контроль за правильностью ведения бухгалтерских книг, а также эффективно управлять хозяйственной деятельностью – будь это частная компания или управление городом-коммуной.

Наибольший интерес в третьей главе исследования представляет параграф, посвященный роли денег как инструмента учетной оценки. На этот аспект обращают внимание немногие исследователи, в силу сложности анализа средневековых рукописей, многие из которых находятся в неудовлетворительном состоянии. Множество сопоставлений, сравнений, расчетов требуется иногда для демонстрации небольшого практического кейса по использованию различных денежных единиц в торговых операциях XIII-XIV веков. А таких кейсов в диссертации представлены десятки. Следует отметить масштабность исследовательской работы, проведенной М.М. Гурской. Тысячи страниц текстов, иногда не поддающихся прочтению даже с использованием специального оборудования, были распознаны, прочитаны, переведены, систематизированы. В этой работе неоценимую помощь оказал метод логического моделирования, примененный автором диссертации. Использование кодировки страниц, счетов и книг, построенной на основе классификации коммерческих транзакций, помогло в сопоставлении фрагментов информации из различных учетных книг, поиске алгоритма расчетов и логической связи бухгалтерских записей.

В третьей главе также представлены материалы по очень дискуссионным вопросам в области истории бухгалтерского учета: применения методов амортизации и обесценения долгосрочных активов в учетной практике средних веков. С одной стороны, свидетельства применения амортизации инвентаря и торговых помещений в учетных книгах XIII-XV веков встречаются довольно редко и не всегда однозначно могут быть интерпретированы, с другой стороны, реализация идеи единого денежного измерителя для обобщения информации о финансовом положении и финансовых результатах в системе двойной записи закономерно приводит к мысли об отражении снижения стоимости активов в убытках торгового предприятия.

Значительное внимание в диссертации уделено учетной реализации цели коммерческого предприятия – расчету прибыли и распределению ее среди владельцев капитала. В третьей главе диссертации представлены результаты анализа учетных книг предприятий Франческо ди Марко Датини (1382-1410гг.). Выводом диссертант является положение о вариативности техник учета взаиморасчетов с

собственниками компаний, и о постепенном их усложнении по мере расширения видов деятельности и форм контрактов.

Четвертая глава диссертации посвящена развитию учетных процедур по формированию финансового результата торговой деятельности, исследование проведено на примере компании Франческо ди Марко Датини в Пизе. Автор анализирует содержание многочисленных учетных книг, определяет функциональное назначение и выстраивает их логическую взаимосвязь. В данном случае, на протяжение нескольких десятилетий становится возможным проследить последовательное совершенствование техники выявления прибыли или убытка компании, которая занималась не только торговыми операциями, а и страхованием, предоставлением займов, обменом валюты, денежными переводами и др. М.М. Гурская анализирует используемые средневековыми бухгалтерами корреспонденции счетов, интерпретирует специальные термины, прослеживает реализацию принципа осторожности при поиске новых вариантов учета торговых и финансовых операций. Многочисленные иллюстрации и схемы наглядно демонстрируют сопоставление записей в отдельных книгах с расчетами, проводимыми по окончании финансового года. В приложениях также представлены логических схемы взаимосвязи между отдельными транзакциями из различных учетных книг индивидуального предприятия и партнерства Франческо ди Марко Датини. Автором сделан вывод о том, что реализацию метода двойной записи в средневековых городах Италии обеспечивала многоуровневая система учетных регистров.

Заключение диссертации содержит описание основных результатов работы, а также обобщение отличительных черт учетной практики XIII-XV веков в городах Италии. Автором сделан вывод о том, что все поставленные задачи решены, и цель исследования достигнута. Приведенные факты позволяют сделать вывод об обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации М.М. Гурской.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Важнейшим вопросом при проведении исторических исследований является состав используемых источников. Зачастую исторические исследования проводят,

опираясь на мнения других ученых, порой ошибочные. Соискатель ученой степени Гурская М.М. лично изучала архивные материалы средневековых торговых компаний и банковских организаций, и об этом свидетельствуют как текст диссертации, так и многочисленные иллюстрации, и цитаты. Во введении к диссертации представлен перечень использованных архивных материалов. Общеизвестно, что исторические исследования тормозит часто недоступность, а также неравномерность наличия рабочих документов компаний и хозяйств в архивах по периодам времени. М.М. Гурская тщательно и детально исследовала имеющиеся в распоряжении ученых документы и систематизировала огромные массивы информации.

Изучение исторических фактов предполагает обращение не только к прямым источникам, но и к косвенным свидетельствам. Применительно к бухгалтерскому учету к прямым источникам относят подлинные учетные книги и регламентирующие учет документы соответствующей эпохи, к косвенным – научные труды, учебные пособия, статьи и монографии, как современников, так и последующих поколений исследователей. Косвенными свидетельствами также являются документы и литературные источники смежных наук: философии, математики, политологии и других областей знания. Текст диссертации свидетельствует от том, что М.М. Гурской были проанализированы многочисленные труды отечественных и зарубежных авторов по истории, менеджменту, экономике, налогообложению, относя

Использование научных результатов фундаментальных и прикладных работ по широкому спектру смежных научных направлений послужило для Гурской М.М. инструментом в решении крупной научной проблемы – определению последовательности и содержания этапов формирования метода двойной записи как основного элемента методологии бухгалтерского учета, и позволило реализовать основную научную цель диссертационной работы.

Результаты исследования получены на основе анализа различных точек зрения историков бухгалтерского учета, они опубликованы в 19 статьях в изданиях, индексируемых в научометрических базах WoS и Scopus, и 78 статьях в журналах, рекомендованных ВАК, обсуждались на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях. Все материалы или отдельные

результаты, заимствованные Гурской М.М. из текстов других авторов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

В качестве методологической основы исследования автором использованы общенаучные методы – моделирование и аналогия, анализ и синтез, индукция и дедукция, детализации и обобщение, системность, комплексность и др. Применениеialectического метода исследования в области развития методологии бухгалтерского учета отражает четкую авторскую позицию в отношении обязательных критериев научного поиска.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации, подтверждается соответствием полученных результатов целям и задачам исследования, содержания текстов автореферата и диссертации, содержания текстов диссертации и опубликованных соискателем работ, темы диссертации и положений паспорта научной специальности.

Научная новизна основных положений и результатов диссертационного исследования

Полученные в диссертации М.М. Гурской результаты обладают несомненной научной новизной. Впервые все исследования по истории бухгалтерского учета в XII-XV вв. систематизированы и представлены в виде единого комплекса базовых положений о развитии метода двойной записи в ранние периоды средневековья, до написания Лукою Пачоли его знаменитого труда. Произведена оценка имеющихся в распоряжении ученых архивных материалов и на этом основании составлена характеристика отдельных стадий формирования системы двойной записи, представляющей собой сначала набор отдельных учетных техник, а затем все более усложняющийся учетный инструмент, позволяющий корректно и достаточно объективно определять прибыльность хозяйственной деятельности, обеспечивать достоверную оценку активов и обязательств экономического субъекта, а также решать другие задачи управленческого характера.

Диссертация М.М. Гурской представляет собой не только выражение мнения в отношении исторической последовательности и содержания этапов формирования методологии современного бухгалтерского учета, но и обозначает авторскую позицию по концептуальным основам исторических исследований. Ею обосновано влияние политических, экономических и религиозных факторов на развитие

средневекового бизнеса и его учетных процедур. Автор отмечает, что исследуемый период характеризуется значительным ростом предпринимательской активности в городах-государствах Апеннинского полуострова, в особенности в Тосканском регионе и Флоренции. Стремительное развитие ремесленного производства и торговли способствовало образованию новых форм предпринимательской деятельности – объединению купцов и банкиров в компаниях и партнерства, а это, в свое время, привело к распространению векселей, кредитов, страховых договоров. Усложняющаяся хозяйственная практика стимулировала поиск более совершенных учетных инструментов. М.М. Гурская делает вывод о том, что именно Флоренция стала родиной зарождающегося метода двойной записи.

Автором на многочисленных примерах продемонстрирована двойственная роль денег как объекта учета и инструмента учетной оценки. Также М.М. Гурская приводит практические примеры оценки стоимости денег во времени, исследуя учетные регистры города-коммуны Генуи.

Автором диссертации представлены научному сообществу документы, как пристально исследованные не одним поколением ученых, так и не опубликованные ранее. Это стало возможным благодаря личному посещению итальянских архивов и многолетней работе с архивными материалами. На примере учетных книг индивидуального предприятия и партнерства Франческо ди Марко Датини, М.М. Гурская делает вывод о том, что система многоуровневых бухгалтерских регистров обеспечивала реализацию метода двойной записи в средневековых компаниях. Ею предложено несколько новых оснований для классификации таких регистров.

Автором диссертации доказано применение техник снижения балансовой стоимости активов долгосрочного пользования для более объективного отражения финансового положения средневекового предприятия. Пусть редко, но попытки применения таких методических приемов как амортизация и обесценение, предпринимались на практике, начиная с конца XIII века. Гурской М.М. представлена характеристика становления методики выявления финансового результата торгового предприятия в ранних учетных регистрах, проведен сравнительный анализ вариаций этой методики, применявшихся во Французском Авиньоне и Пизе. Важным аспектом учетной работы в средневековых компаниях было распределение прибыли между компаньонами, справедливости которого также

способствовало развитие учетной методологии. Автором диссертации последовательно отстаивается точка зрения о формировании резервов из прибыли в учетной практике XIII-XV вв., обусловленная стремлением предотвратить убытки хозяйственной деятельности.

В целом, отметим, что выводы исследования М.М. Гурской логичны и не противоречат друг другу, целостность диссертационного исследования достигнута, в работе отражены современные взгляды ученых на дискуссионные аспекты истории бухгалтерского учета, присутствует баланс между поставленными задачами и полученными научными результатами.

Вместе с тем целесообразно высказать следующие пожелания автору:

1. Исключительно важно учитывать институциональный аспект исследований по истории бухгалтерского учета. В начале второй главы диссертации автором рассмотрены условия формирования контрольных функций органов управления в городе-коммуне Генуя. К сожалению, в остальных главах диссертации данный аспект не получил дальнейшего развития. Автор в большей степени сконцентрирован на методологических аспектах исследования.

2. На стр. 134 диссертации упомянуты однофазные счета, однако, автором не раскрыто значение этого термина.

3. Как уже упоминалось, автором диссертации большое внимание уделено формированию специальной терминологии учетных процедур в бухгалтерских регистрах XIII-XV вв. Было бы интересно обобщить данный материал в отдельном параграфе диссертации.

4. В тексте диссертации обнаружены незначительные опечатки. Так на стр.133 в тексте упоминается финансовый год как период с 6 марта 1340г. по 5 марта 1340г. (а в сноске 47 следующей датой названо 6 марта 1341г.)

Указанные замечания не влияют на общую положительную оценку представленного исследования.

Заключительные выводы

Таким образом, следует заключить, что в диссертации М.М. Гурской решена научная проблема, имеющая важное социально-экономическое значение – на основе применения историко-логического метода определена последовательность и содержание этапов формирования метода двойной записи как основного элемента

методологии бухгалтерского учета и методического обеспечения учетных процедур в XIII-XV вв., что способствует более глубокому пониманию закономерностей развития и совершенствования современных методов ведения финансового и управленческого учета, а также составления бухгалтерской отчетности.

Диссертация Гурской Марины Михайловны на тему: «Развитие двойной бухгалтерии в XIII-XV вв.» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», соискатель Гурская Марина Михайловна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика). Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка в диссертации не обнаружены.

Член диссертационного совета,
заместитель декана по научной работе
Факультета международных экономических отношений,
профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,
доктор экономических наук, доцент

Марина Ильинична Сидорова

Адрес: 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49/2
тел./факс: +7 (495) 943-98-55
E-mail: misidorova@fa.ru

27.10.2022

